

Welkom bij Leeneman Financieel Advies

U overweegt de zorg voor uw financiële zaken toe te vertrouwen aan ons kantoor. U kunt er zeker van zijn dat uw financiële belangen bij ons in vertrouwde en deskundige handen zijn. In dit informatiedocument informeren wij u over onze dienstverlening en over de vergoeding voor onze werkzaamheden.

Leeneman Financieel Advies is geregistreerd bij de Autoriteit Financiële Markten (AFM) onder nummer 12040498. De AFM stelt hoge eisen op het gebied van vakbekwaamheid, integriteit, financiële betrouwbaarheid en transparantie en houdt namens de wetgever toezicht op alle financiële dienstverleners in Nederland.

De AFM houdt een register bij van alle vergunninghouders. Dit register is in te zien via www.afm.nl.

Wij zijn een volledige zelfstandige onderneming. Geen enkele bank, verzekeraar of andere aanbieder van financiële producten heeft een belang in ons kantoor. Wij zijn een ongebonden bemiddelaar. Wij zijn objectief in de keuze van producten. Op basis van een groot aantal factoren, zoals de hoogte van de premie en rente en de kwaliteit van de voorwaarden, selecteren wij uit het grote aanbod van financiële instellingen een aantal banken en verzekeraars. De producten die wij selecteren nemen wij vervolgens mee in de adviezen die wij aan u geven. Ons kantoor is volledig vrij in deze selectie.

Uitgebreide informatie over wat Leeneman Financieel Advies voor u kan betekenen vindt u in onze bedrijfsinformatie en op onze website. Het dienstverleningsdocument is aanvullend en onlosmakelijk verbonden met de bedrijfsinformatie en de algemene voorwaarden. Al deze documenten kunt vinden op onze website: www.leenemanadvies.nl

Onze dienstverlening

Wij bieden u deskundige en onafhankelijke advisering en bemiddeling in financiële producten en diensten van diverse aanbieders. Een globaal overzicht:

- Schade- en levensverzekeringen
- Pensioenverzekeringen (alleen 3^e pijler)
- Hypotheken
- Spaarrekeningen
- Consumptief krediet
- Belastingaangiften
- Verzorgen administraties

Omdat financiële dienstverlening zich vaak uitstrekt tot een bredere oriëntatie op financiële producten, kunt u van ons een integrale aanpak verwachten die rekening houdt met wat in uw specifieke situatie van belang is.

De basis voor onze dienstverlening aan particulieren is een persoonlijk financieel plan.

Een persoonlijk financieel plan maken wij a.h.v. een analyse van uw totale financiële situatie en van uw wensen en toekomstplannen. Vervolgens maken wij een integraal plan om deze wensen zo goed mogelijk te kunnen realiseren.

Hoe worden wij betaald voor onze werkzaamheden?

U kunt kiezen voor een vast afgesproken tarief, met een abonnement of jaarlijkse administratiekosten, een uurtarief of provisie. Ingebouwde provisie is wettelijk alleen nog mogelijk voor schadeverzekeringen. Voordat wij onze werkzaamheden aanvangen komen wij met u het tarief overeen. Dit wordt vastgelegd in een overeenkomst opdracht tot dienstverlening. Zo komt u niet voor verrassingen te staan achteraf.

Een eerste afspraak is altijd vrijblijvend en gratis!

Wij kennen meerdere manieren hoe u onze dienstverlening kunt betalen:

1. Via het provisie-systeem (alleen voor schadeverzekeringen)
2. Tegen vaste tarieven
3. Op basis van uurtarief

1. Provisiesysteem

Wij werken alleen nog op het gebied van schadeverzekeringen op basis van het provisie-systeem. Wij ontvangen dan een percentage van de premie als vergoeding voor onze werkzaamheden. Bij schadeverzekeringen zoals arbeidsongeschiktheid- en woonlastenverzekering is het wettelijk verboden provisie te ontvangen.

2. Vaste tarieven

In onze tarieven maken wij onderscheid tussen advies- en bemiddelingstarieven en tarieven voor execution-only.

Advies en bemiddeling bestaat uit:

- Inventarisatie van huidige situatie en wensen voor de toekomst
- Analyse van de geïnterviewde gegevens
- Vervaardigen van het adviesrapport
- Bespreken van het adviesrapport
- Vaststellen van conclusies en aanbevelingen
- Onderzoeken van beste mogelijkheden in de markt op basis van de conclusies en aanbevelingen uit het adviesrapport
- Opvragen van offertes
- Controle van deze offertes
- De beste aanbieding(en) aan u voorleggen
- Zorgdragen voor de verdere administratieve afhandeling

Execution-only:

- Vorm van dienstverlening waarbij de klant alles beslist en de financiële onderneming alleen orders uitvoert. De Wet op het financieel toezicht (Wft) kent geen verplichting dat de financieel dienstverlener advies moet geven. Indien een financieel dienstverlener betrokken wil zijn bij de bemiddeling van een financieel product zónder daarbij te adviseren, dan is er sprake van execution only. Bij execution only weet de klant exact **alle specificaties** van het financiële product die hij wil aanschaffen en vraagt hij aan de adviseur **uitsluitend** de aankoop te verzorgen.

Tarieven geldig vanaf 01.01.2017

		Eenmalige advieskosten	Jaarlijkse kosten
<u>Hypotheek</u>			
Tarief advies en bemiddeling:	Starter	€ 2.100,00	N.v.t.
	Doorstromer	€ 2.250,00	N.v.t.
	Zelfstandige	€ 2.500,00	N.v.t.
Tarief omzetten bestaande hypotheek		€ 795,00	N.v.t.
Tarief begeleiding bank		€ 495,00	N.v.t.

Het hypotheekadvies- en bemiddeling bij starters en doorstromers is inclusief een analyse van de risico's op het gebied van overlijden, arbeidsongeschiktheid en werkloosheid.

Persoonlijk financieel plan

Tarief inventarisatie, risicoanalyse en advies persoonlijk financieel plan, exclusief bemiddeling (bemiddeling is volgens het tarief execution-only)	€ 695,00	N.v.t.
--	----------	--------

Deeladviezen

	Eenmalige advieskosten	Doorlopende kosten
Tarief advies en bemiddeling leven /lijfrente opbouwend	€ 395,00	€ 12,50 per jaar
Tarief mutatie leven / lijfrente	€ 195,00	N.v.t.
Tarief advies en bemiddeling direct ingaande lijfrente	€ 295,00	€ 12,50 per jaar
Tarief advies en bemiddeling overlijdensrisico	€ 250,00	€ 12,50 per jaar
Tarief advies en bemiddeling arbeidsongeschiktheid	€ 395,00	€ 12,95 per maand
Tarief advies en bemiddeling woonlastenverzekering	€ 250,00	€ 12,50 per jaar
Tarief advies en bemiddeling uitvaart	€ 75,00	€ 12,50 per jaar
Tarief per extra verzekerde persoon	€ 10,00	N.v.t.
Ondersteuning aangifte inkomstenbelasting particulier	€ 60,00	of Plus abonnement
Ondersteuning aangifte inkomstenbelasting fiscaal partner	€ 30,00	of Plus abonnement
Ondersteuning voorlopige teruggave i.c.m. inkomstenbelasting	€ 50,00	of Plus abonnement

Als u bij aanvang van de advieswerkzaamheden niet de intentie heeft dat wij ook de bemiddeling voor u mogen verzorgen, dan bent u 21% aan BTW verschuldigd. De doorlopende kosten zijn altijd inclusief 21% btw.

3. Uurtarief

Het uurtarief bedraagt € 85,00 exclusief BTW of assurantiebelasting.

Zonder doorlopend abonnement zal dit uurtarief bij vervolgadvisie altijd in rekening worden gebracht.

Abonnement

Voor vraagbaak als financieel expert en/of voor het onderhoud van onze adviezen hebben wij voor u een doorlopend abonnement.

	<u>Basis</u>	<u>Plus</u>
Kosten per maand inclusief 21% BTW	€ 5,95	€ 9,95
Gehele jaar door financiële vraagbaak	√	√
Jaarlijkse pensioenberekening	√	√
Uitleg jaarlijks pensioenoverzicht	√	√
Elke 2 jaar analyse van uw financiële situatie	√	√
Opschonen van uw papieren dossier / polis map	√	√
Ondersteuning jaarlijkse belastingaangifte particulieren		√

Heeft u vragen, aarzel dan niet ons om een verdere toelichting te vragen. Wij zijn u graag van dienst.

Voordat wij onze werkzaamheden aanvangen bevestigen wij dit samen door middel een door beide partijen ondertekende overeenkomst opdracht tot dienstverlening.

Door ondertekening van dit document tekent u voor het feit dat de adviseur de inhoud van dit document met u heeft doorgenomen en dat u de AFM dienstverleningsdocumenten heeft ontvangen. U geeft hiermee nog geen opdracht voor het ingang zetten van het advies- en bemiddelingstraject.

Plaats:

Datum:

Ondertekening cliënt:

Ondertekening partner:

Naam:

Adres:

Postcode:

Woonplaats:

Tel.nr.: